645/02

Den 21. maj 2002 blev i sag nr. 55.712:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, påstår selskabet tilpligtet at udbetale et større engangsbeløb som følge af invaliditet.

Tvisten vedrører spørgsmålet om, hvorvidt klagerens erhvervsevne var varigt nedsat til under 1/3 før eller efter den 1/6 2000.

Klageren fratrådte sin pensionsberettigende stilling den 31/5 1999 og var herefter omfattet af præmiefri dækning indtil 1/6 2000.

Klageren tegnede fra dette tidspunkt frivillig fortsættelsesforsikring. Denne forsikring giver ret til et éngangebeløb, der - efter fradrag af statsafgift - er 40.000 kr. større end dækningen på den præmiefri police. Til gengæld er de løbende ydelser 6.000 kr. mindre pr. år.

Den 5/1 2001 meddelte selskabet, at man anså klagerens erhvervsevne for nedsat i erstatningsberettigende omfang fra den 19/5 2000, på hvilket tidspunkt klageren afsluttede sin arbejdsprøvning. Da selskabets udbetalingspligt således er indtrådt, mens den præmiefri police var i kraft, beregnedes ydelserne efter de summer, der var gældende

på det tidspunkt, hvor klageren fratrådte sin pensionsberettigende stilling, og den tegnede fortsættelsesforsikring bortfalder.

I en lægeerklæring af 4/2 2000 fra speciallæge H.L. hedder det bl.a.: "Efter mit skøn intet holdepunkt for fibromyalgi. Derimod tegn til nedslidning og lokaliseret primært i nakke og hø. håndled. På basis af det hidtige forløb vil undersøgte have vanskeligt ved at klare manuelt arbejde incl. arb.prøvning."

I erklæring af 9/2 2000 fra læge O.M.A. hedder det bl.a.: "Jeg mener, ansøgeren vedvarende har så betydelige gener fra hø. hånd og arm, at jeg ikke mener, hun kunne vende tilbage til hidtidige arbejde, eller at revalidering eller omskoling kan gøre patienten arbejdsduelig. Jeg mener, at patienten bør tilkendes førtidspension."

Endelig hedder det i udtalelse fra Reva af 25/5 2000: "B.J. [klageren] afmeldes Reva ... projektafdeling med virkning fra den 21.05.2000. Arbejdsprøvningen har vist, at B.J. ikke er i besiddelse af hverken arbejdsmæssige eller helbredsmæssige ressourcer, der gør det muligt via revalideringsmæssige foranstaltninger at pege på ordinær beskæftigelse eller fleksjob. Det må således konstateres, at de revalideringsmæssige muligheder er udtømt."

Klageren har oplyst, at hun er tilkendt førtidspension fra den 1/10 2000.

Det er oplyst, at forhøjelsen af invalidesummen for præmiebetalende medlemmer er sket pr. 1/1 2000.

I forsikringsbetingelserne hedder det: "**§ 25. Invalidesum ...** Forsikrede er berettiget til invalidesum, når erhvervsevnen før det fyldte 60. år af selskabet skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og nedsættelsen er af en vis varighed, dog tidligst fra lønophør. ... **27. Præmiefri dækning** Forsikrede er i de første 12 måneder efter ophør af pligtmæssig præmiebetaling omfattet af præmiefri dækning, således at forsikrede bevarer sine hidtidige rettigheder i henhold til § 25."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at klagerens erhvervsevne var nedsat til under 1/3 i hvert fald senest den 19/5 2000, da hun afsluttede sin arbejdsprøvning.

Da nævnet således ikke kan kritisere selskabets afgørelse,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand